

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/11/2009
Divisa: EUR



Fecha constitución
14/04/2003

NIF
V83624684
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
JP Morgan
Bancaja

Aseguradores y Colocadores Bonos
Crédit Foncier
JP Morgan

Agente Pago Bonos
Banco Cooperativo

Mercado Negociación
AIAP Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Popular Español S.A

Préstamo Subordinado
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
Credit Suisse International

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / Moody's / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0312884002	17/04/2003 9.605	28.583,60 274.545.478,00 28,58%	100.000,00 960.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,270% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	1,0100% 18/01/2010 72,98 Bruto 59,84 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	18/01/2010 "Pass-Through"	AAA Aaa AAA	AAA Aaa AAA
Serie B ES0312884010	17/04/2003 245	59.619,01 14.606.657,45 59,62%	100.000,00 24.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	1,3900% 18/01/2010 209,48 Bruto 171,77 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAA A2 AA-	A A2 A
Serie C ES0312884028	17/04/2003 150	59.619,01 8.942.851,50 59,62%	100.000,00 15.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,250% 18.Ene/Abr/Jul/Oct	1,9900% 18/01/2010 299,90 Bruto 245,92 Neto	18/04/2035 Trimestral 18.Ene/Abr/Jul/Oct	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A- Baa2 A-	BBB Baa2 BBB
Total		298.094.986,95	1.000.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
		% TACP Mensual		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,06	5,25	4,60	4,11	3,74	3,32	3,10	2,82
		Amort. final	Fecha	21/12/2015	26/02/2015	07/07/2014	06/01/2014	24/08/2013	26/03/2013	04/01/2013	23/09/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,53	6,74	6,06	5,49	4,99	4,57	4,19	3,87
		Amort. final	Fecha	10/06/2017	23/08/2016	21/12/2015	25/05/2015	26/11/2014	23/06/2014	07/02/2014	12/10/2013
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,06	5,25	4,60	4,11	3,74	3,32	3,10	2,82
		Amort. final	Fecha	21/12/2015	26/02/2015	07/07/2014	06/01/2014	24/08/2013	26/03/2013	04/01/2013	23/09/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,53	6,74	6,06	5,49	4,99	4,57	4,19	3,87
		Amort. final	Fecha	10/06/2017	23/08/2016	21/12/2015	25/05/2015	26/11/2014	23/06/2014	07/02/2014	12/10/2013
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,06	5,25	4,60	4,11	3,74	3,32	3,10	2,82
		Amort. final	Fecha	21/12/2015	26/02/2015	07/07/2014	06/01/2014	24/08/2013	26/03/2013	04/01/2013	23/09/2012
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	7,53	6,74	6,06	5,49	4,99	4,57	4,19	3,87
		Amort. final	Fecha	10/06/2017	23/08/2016	21/12/2015	25/05/2015	26/11/2014	23/06/2014	07/02/2014	12/10/2013

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
	Actual		A la emisión		
		% MC		% MC	
Serie A	92,10%	274.545.478,00	9,70%	96,05%	960.500.000,00
Serie B	4,90%	14.606.657,45	4,80%	2,45%	24.500.000,00
Serie C	3,00%	8.942.851,50	1,80%	1,50%	15.000.000,00
Emisión de Bonos		298.094.986,95			1.000.000.000,00
Fondo de Reserva	1,80%	5.365.709,77	0,90%		9.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		10.527.691,02	0,740%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		337.463,11	
Ints. cobrados ptes de ingreso		126.009,09	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado		5.365.709,77	3,312%
Préstamo Gastos Iniciales		0,00	
Depósito en garantía permuta	Importe	Depositado	
COG *	0,00		
Efectivo		0,00	
Valores		0,00	
* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo			

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	6.308	14.724
Principal		
Pendiente vencimiento	293.942.991,71	1.000.011.381,36
Medio	46.598,45	67.917,10
Mínimo	0,42	44,03
Máximo	220.112,06	294.778,68
Interés nominal		
Medio ponderado	3,27%	4,24%
Mínimo	1,25%	3,00%
Máximo	7,34%	7,25%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	185	262
Mínimo	05/12/2009	01/05/2003
Máximo	14/11/2032	14/11/2032
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	0,27%	0,29%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	4,72%	5,54%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	85,15%	82,98%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	9,86%	11,18%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)	0,00%	0,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,97	6,68	0,23	7,30
10,01 - 20%	4,06	15,63	0,86	15,81
20,01 - 30%	7,52	25,27	1,99	25,69
30,01 - 40%	11,20	35,23	3,40	35,46
40,01 - 50%	15,30	45,09	6,65	45,37
50,01 - 60%	22,20	55,73	10,10	55,46
60,01 - 70%	27,89	65,29	14,89	65,52
70,01 - 80%	10,87	72,71	32,44	76,25
80,01 - 90%			29,42	83,99
90,01 - 100%			0,01	93,34
Medio ponderado		51,93		69,70
Mínimo		0,00		0,07
Máximo		77,25		94,75

BANCAJA 5 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 30/11/2009
Divisa: EUR

Fecha constitución
14/04/2003

NIF
V83624684

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
JP Morgan
Bancaja

Aseguradores y Colocadores Bonos
Crédit Foncier
JP Morgan

Agente Pago Bonos
Banco Cooperativo

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Popular Español S.A

Préstamo Subordinado
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
Credit Suisse International

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,34%	0,38%	0,46%	0,58%	1,12%
Tasa anual equivalente	4,03%	4,49%	5,39%	6,70%	12,66%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	2,20%	2,41%
Aragón	0,85%	0,92%
Asturias	0,04%	0,02%
Canarias	4,07%	4,07%
Cantabria	0,02%	0,03%
Castilla y León	1,07%	1,09%
Castilla-La Mancha	3,97%	3,79%
Cataluña	8,75%	9,03%
Comunidad Valenciana	55,76%	54,03%
Extremadura	0,09%	0,05%
Galicia	0,64%	0,49%
Islas Baleares	3,27%	4,35%
La Rioja	0,03%	0,03%
Madrid	16,57%	17,44%
Murcia	0,98%	0,82%
Navarra	0,55%	0,55%
País Vasco	1,13%	0,89%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	210	39.766,76	15.366,09	0,00	55.132,85	16,20	10.595.345,81	10.650.478,66	63,66	44,43
De > 1 a ≤ 2 Meses	46	21.032,70	8.961,99	0,00	29.994,69	8,81	2.290.483,40	2.320.478,09	13,87	47,26
De > 2 a ≤ 3 Meses	26	22.593,65	12.121,47	0,00	34.715,12	10,20	1.669.653,83	1.704.368,95	10,19	50,88
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	15.380,68	8.942,33	0,00	24.323,01	7,14	803.069,26	827.392,27	4,95	44,11
De > 6 a < 12 Meses	8	16.811,84	15.640,52	0,00	29.522,36	8,67	558.417,45	587.939,81	3,51	50,24
De ≥ 12 a < 18 Meses	4	9.821,42	5.552,14	0,00	15.373,56	4,52	92.018,94	107.392,50	0,64	29,36
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	13.425,51	18.663,30	0,00	32.088,81	9,43	201.251,80	233.340,61	1,39	51,42
De ≥ 2 Años	8	71.792,43	47.487,72	0,00	119.280,15	35,04	178.963,55	298.243,70	1,78	40,03
Subtotal	323	207.694,99	132.735,56	0,00	340.430,55	100,00	16.389.204,04	16.729.634,59	100,00	45,41
Dudosos (subjettivos)										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	323	207.694,99	132.735,56	0,00	340.430,55		16.389.204,04	16.729.634,59		45,41

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización. Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@eurotitulizacion.es
Registro oficial CNMV: C/ Miguel Angel, 11 - 28010 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es